

結いだより



レポート

いい会社訪問[®]

リオン株式会社

～補聴器ができるまでを見学・体験しよう～

第15回「結い 2101」受益者総会[®]
経営者鼎談 ～登壇者のご紹介②～

投資信託 きほんの「き」
スポット購入の申込方法を教えて！



鎌倉投信
KAMAKURA TOUSHIN

REPORT

いい会社訪問®

リオン株式会社 ～補聴器ができるまでを見学・体験しよう～

2024年7月23日(火)に「いい会社訪問 ～補聴器ができるまでを見学・体験しよう～」を開催し、受益者の皆様とご家族と投資先のリオン株式会社の補聴器製造現場「リオネット補聴器 八王子工場」を訪問しました。今回は夏休み特別企画として子供達の参加を呼びかけ、4名の小学生達とともにオーダーメイド補聴器の製造工程を見学しました。



聞こえの不自由な人へ音を届ける、いい会社

リオン株式会社は補聴器の国内トップメーカーです。「結い2101」は、「匠」のテーマで同社に投資しています。投資理由の詳細は、当社HP [投資先の「いい会社」紹介ページ](#)をご覧ください。

工場内のディスプレイには
“Welcome”の表示が！



1. 製造工程の 見学

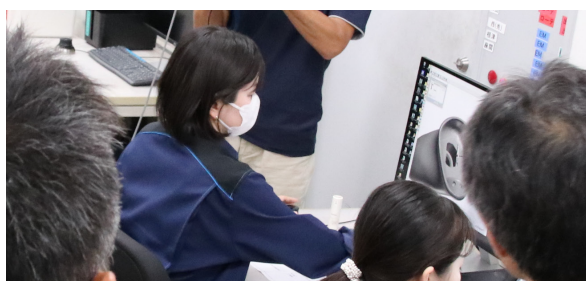
① 耳型造形・デザイン

一人ひとりの耳の形にあわせて補聴器の外殻(シェル)をつくるために、専用の樹脂を使ってお客様の耳型をとりまします。実際に使用する専用樹脂をお客様の耳に注入して型を取る様子を、模型耳を使用してデモンストレーションしてくれました。樹脂で作成した耳型を3Dスキャナーでデータ化し、CADと呼ばれるデジタル上で設計をおこなうソフトウェアを使用してお客様一人ひとりに合わせた補聴器の外殻(シェル)をデザインします。お客様ごとに耳の形が違っているので、耳型にあわせて補聴器の電子部品を組み込む場所を設計するそうです。個別に設計したデータは大切に保管しているので、補聴器を無くしても同じ形の補聴器を再制作することができます。



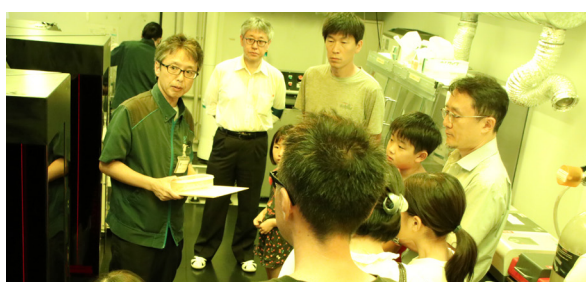
② 3Dプリンターでシェルを造形

前の工程でデザインしたシェルを特殊な3Dプリンターで造型します。この装置は、温度や湿度はもとより地震を感知すると一時停止するなど常にモニタリングし精密に維持管理するための専用部屋に設置されています。部屋が黄色く見えるのは紫外線をカットした照明が使用されているためです。造形したシェルはコーティング装置で表面塗装をおこないます。また、精密機械である補聴器は汗や水分に弱いため、内部の部品まで特殊コーティングを施すことで、撥水性を高めます。



③ シェルに補聴器の部品を組込

一人ひとりの耳に合わせた小指の先ほどの補聴器のシェルに、職人が顕微鏡とピンセットで米粒大の補聴器の部品を設計データ通りに配置していきます。中でも、最小サイズの補聴器シリーズの組み込みは複雑で、厳しい社内基準に適合したマイスターの称号を持つ熟練の担当者が匠の技で組込をおこないます。なんとマイスターの称号を得られるのには、3～4年程かかるそうです。組込が完了すると電子部品の動作測定などの品質検査を実施して完成になります。



上から デモンストレーションの様子／CADをつかったデザイン工程の現場／3Dプリンターによる造形工程の現場／組込工程の現場

2. 製造工程を疑似体験



① 設計工程

CADの操作を体験できるゲームに挑戦しました。マウスを使って画面上のピクシーくん(リオネット補聴器の公式キャラクター)を円の中に移動したり、向きや大きさを変えたりして楽しみました。

② 組込工程

顕微鏡とピンセットを使って、たくさんのビーズの中からピクシーくんが小さく印刷されたものを探して取り除いたり、補聴器の模型の中に隠れている小さなピクシーくんを顕微鏡で探したりしました。

③ 撥水加工

ティッシュペーパーに撥水加工をしたものと通常のものに水を落とし、撥水性を比べました。



ファンド
マネージャーの
野田も体験



3. 会社説明

IR広報課課長の重川様からリオン株式会社の沿革や事業について説明いただきました。補聴器の製造や聴力を検査するためのオージオメータ等を含む「医用機器事業」に加え、「微粒子計測器事業」と「環境機器事業」の3つの中核事業について詳しく教えていただきました。経営方針にニッチトップシェア戦略を掲げ、高度な技術を積み重ねることで、全ての事業において国内シェアNo. 1を獲得し高い収益率を誇っています。

4. 参加者の感想(抜粋)

普通はあまり見せることのない設計現場も見せていただきありがとうございました。子供も分からないながら色々感じる場所があったらしく、特にCADの簡単体験は楽しかったようです。ニッチトップという切り口が勉強になりました。暑い中このようなイベント開催いただきありがとうございました。

寄付といえば1回限り、一時期限りの募金というイメージがありましたが、鎌倉投信さんへの投資は、投資後のその企業の活動に関心を持ちつづけることができ、1回出して終わり、次はもう出さないとばかりな募金とは全然違うと思っております。自分のような個人投資家が少しずつ増えることで少しでも社会がよくなれば、また、投資や寄付、社会貢献がもっと日常的に話される話題になれば良いと思います。

5. まとめ

最後までレポートをお読みいただき、ありがとうございました。今回の訪問を通じて、聞こえの不自由な人へ音を届けるリオンさんの事業の強みと、そこで働く人たちの想いや拘りを知ることができました。補聴器の音質を高めるための技術開発はもちろんのこと、毎日装着するものだからこそ付け心地や耐久性、紛失時に同じ型で再制作できる体制整備など様々な視点に配慮し補聴器を製造していることを学びました。また、工場というと重労働で男性社員が多いイメージでしたが、補聴器の製造現場では女性が多く活躍している様子が印象的でした。独自の分野で事業を切り拓き、そのいずれもが業界をリードしていることもさることながら、高い技術力をもって音や振動測定分野で社会に貢献する同社の発展に、ますます期待を持つことができました。猛暑のなか訪問をお迎えくださったリオンならびにリオネット補聴器の皆様には心から感謝します。今後の「いい会社訪問」の企画にもご期待ください！ まさやん(投信企画部)



イベント当日はNHK Eテレの番組「テナニテナニ」の取材が入り、工場見学の様子と参加家族の個別インタビューが放送されました。

「NHK for School」に番組動画が掲載されていますので、是非ご視聴ください。
<https://www.nhk.or.jp/school/tokkatsu/tenani/>

第15回「結い 2101」受益者総会® 経営者鼎談 ～登壇者のご紹介②～

2024年9月14日(土)に開催する「結い 2101」受益者総会®では、鼎談を二部制にして計4名の経営者に登壇いただきます。本記事は2回に渡って、登壇いただく経営者と「いい会社」を紹介します。今回は第2部「人が輝く「いい会社」の挑戦」についてです。

理念経営で幸せをよぶ、いい会社

アイ・ケイ・ケイホールディングス 株式会社

アイ・ケイ・ケイホールディングスは「幸せに結婚される方々を増やし、少子高齢化をなんとかしたい」と、人の幸せを考えながら地方を中心にゲストハウス型の挙式・披露宴を企画・運営しています。親子、姉妹等、身内から「ここで式を挙げるといいよ」といわれる会社。そこにはお客様、社員を幸せにする理念経営があります。

■ クレド

会社の理念や信条などが書いてある小冊子をクレドといいます。クレドを社員に持たせる会社は最近多くなりましたが、同社では他と異なります。社長が社員のよい意見を取り入れながら毎年改訂します。社員と一緒に創るからこそ、いざという時に振り返る場所としての価値があるのかも知れません。当然、クレドを社員に理解してもらう努力は欠かせません。朝礼だけでなく、昼礼もあるぐらい、人財育成には熱心です。真に理念経営を実践している会社といえるでしょう。

■ 人の心を動かすサービス

結婚式はその人の人生にとって、とても大きなイベントです。アイ・ケイ・ケイホールディングス社員の方との出会いによって、既に決まっていた結婚式場をキャンセルしてまで、同社の式場で結婚される方がいます。サービスは会社によって異なりますが、ホスピタリティは人によって異なります。人財が育っているからこそそのホスピタリティであり、感動サービスです。

社員一人ひとりが、「常に考える」、いい会社

未来工業 株式会社

未来工業は、住宅向けの電気設備資材、給排水・ガス設備資材などの建築資材を製造・販売している会社です。他社商品との差別化を意識し、様々な工夫やアイデアを盛り込んだ付加価値の高い製品を供給し続けています。

■ 企業理念は「常に考える」

同社は社員ひとりひとりの自主性を大切にしたユニークな経営をおこなっています。「ユーザーが本当に使いやすい製品とは何か?」、自らの意思で考え、主体的に取り組むことで仕事が面白く、新たな発想にも繋がってゆくと信じているのです。そのため、業務改善などのアイデアに対してどんなに小さな提案であっても1件あたり500円が支給される制度があります。この制度も「常に考える」を念頭に置いたもので、社員から毎年約5,000件の提案が提出されています。

■ 付加価値の高いオンリーワンの製品

「他社と同じモノはつくらない」をポリシーに、徹底的にユーザーの使いやすさを追求し、随所に創意工夫を盛り込んだ独創的な製品を生み出してきました。例えば、電気のスイッチやコンセントの裏側に埋め込まれるスイッチボックスは、プラスチック製の小さな箱の中に数々のアイデアが凝縮されている同社の主力製品です。更に、同社はスイッチボックスの販売とあわせて、その設置個所を把握できる探知機も提供しています。これまで手間となっていたボックスの設置場所を探る工程を省き、効率よく工事を進めることができるからです。このように現場で困っていることはないか、常時研究していることが強みのひとつでしょう。

— 投資テーマ —

人 共生 匠

登壇者のご紹介



アイ・ケイ・ケイホールディングス株式会社
代表取締役会長兼社長 CEO

金子 和斗志 様

佐賀県伊万里市出身。1952年3月26日生まれ。趣味は旅行、読書、ウォーキング、研修。座右の銘は「敬天愛人」「積小為大」「一期一会、余情残心」。74年10月に実家の金子興業(現アイ・エス)入社。81年12月社長就任。95年11月アイ・ケイ・ケイ設立。2000年、九州では初となるゲストウェディングの施設を佐賀県鳥栖市にオープンして以降、全国に20店舗展開。21年10月アイ・ケイ・ケイホールディングス(株)を設立し、代表取締役会長兼社長に就任し現在に至る。

— 投資テーマ —

人 共生 匠

登壇者のご紹介



未来工業株式会社
取締役相談役

山田 雅裕 様

1963年生まれ。岐阜県出身。未来工業株式会社の創業者・山田昭男の長男として生まれる。大学卒業後は未来工業株式会社に入社し、営業所長、工場長、監査室長などを歴任する。2008年6月子会社・神保電器株式会社の社長に就任。2013年6月未来工業株式会社の4代目代表取締役社長に就任。2024年6月取締役相談役に就任。

申込
受付中

第15回「結い 2101」受益者総会®
日本が誇る「いい会社」たち
～これからの日本の輝き方～

開催
概要

9月14日(土) 11:00～16:30(本会は11:30～16:00)
会場：国立京都国際会館 ニューホール
住所：京都市左京区岩倉大鷲町422番地
開催方法：会場開催のみ

9月10日(火)
13時まで



詳細・
申込は
こちら

企業展示のご案内

今年の受益者総会[※]は京都開催のため、西日本の投資先を中心に、16社に出展いただきます。当日は展示ブースを巡るスタンプラリーもおこないます。参加者には記念品の鎌倉投信ステッカー^{※1}も用意しています。お楽しみに！



■ 企業展示一覧 (五十音順)

アイ・ケイ・ケイホールディングス	地方を中心に、ゲストハウス型の挙式・披露宴を企画・運営。
アミタホールディングス	産業廃棄物の再資源化や、企業・地域社会向けに環境戦略の策定。
コタ	美容室専用の「頭髮化粧用品」の製造・販売。
三洋化成工業	機能や性能を付加する化学品（パフォーマン・ケミカル）の製造・販売。
三洋貿易	ゴム・化学品・機械・自動車関連部品・科学機器等を扱う複合専門商社。
瑞光	紙おむつ製造機や生理用ナプキン製造機などのメーカー。
スワンベーカーリー ^{※2}	障害者雇用場を作り、自立と社会参加を支援する会社。
第一稀元素化学工業	自動車排ガス浄化触媒、電材向けジルコニウム化合物のトップメーカー。
日本空調サービス	空調を中心とした建物設備等のメンテナンス、維持管理およびリニューアル工事の実施。
萩原工業	合成樹脂繊維を用いたブルーシートなどの製造販売および産業機械の製造・販売。
日置電機	電気計測器の開発から生産、販売、サービスまで一貫しておこなうメーカー。
平田機工	各種生産システム、産業用ロボット、物流関連機器等を製造・販売する生産設備メーカー。
プロトコーポレーション	中古車の検索・情報ポータルサイト「グーネット」を中心に、モビリティ関連の情報提供。
堀場製作所	自動車のエンジン排ガス測定等の製造プロセスに使用される計測機器の総合メーカー。
未来工業	住宅向けの電気設備資材、給排水・ガス設備資材などの建築資材を製造・販売。
ユーシン精機	プラスチック成形品取出口ロボットのメーカー。



2023年企業展示の様子

※1 後日、オンラインサービス「My鎌倉倶楽部」に掲載する動画視聴で「結い 2101」受益者総会をお楽しみいただいた方のうち、ご希望の方には一定条件のもと記念品を郵送する予定です。

※2 投資先ヤマトホールディングスの特例子会社

「結い 2101」運用報告 資産形成

August 8月

2024年8月の日本株式市場

8月の日本株市場は下落しました。上旬は、米雇用統計での失業率の上昇を受けて米景気後退懸念が高まったことや、日銀の追加利上げと米連邦準備理事会（FRB）による利下げ観測を背景に、一時141円台へと急速に円高ドル安が進行したことへの警戒感から日本株市場は大幅に下落し、東証株価指数（TOPIX）など主要株価指数は年初来安値を更新しました。その後は、日銀高官が追加利上げに慎重な姿勢を示したことで、急速な買い戻しが見られるなど、変動の大きい相場展開となりました。中旬は、堅調な米経済指標を受けて過度な景気後退懸念が後退したことから値を戻す展開が続きました。下旬は、パウエルFRB議長による9月の利下げを示唆する発言などを背景に円高ドル安の圧力が強まり、月末にかけて横ばい圏での推移となりました。TOPIX（東証株価指数）は前月末比で2.9%、TOPIX Small（小型株指数）は同3.0%それぞれ下落しました。業種別では、海運業、精密機器、小売業などが上昇した一方、銀行業、証券・商品先物取引業、金属製品などが下落しました。

2024年8月の「結い 2101」

「結い 2101」の8月末の基準価額は前月末比で1.5%下落し、21,282円となりました。投資先企業の株価も乱高下した相場展開の影響を受けましたが、堅調な決算が好感された「TOTO」や、積極的な配当方針への変更が好感された「鈴木」等が上昇した一方、4-6月期の営業利益が市場予想を下回った「堀場製作所」や、半導体関連設備の受注減少が嫌気された「平田機工」等が下落しました。8月末時点の投資先数は、新規組入をおこなわなかったことから前月末と変わらず、75社です（開示基準に達していない投資先は1社）。

8月末時点の株式組入比率は、投資先企業の株価下落により、前月末から小幅に低下し64.8%となりました。債券組入比率は、投資先企業からの社債一部買入消却要請に応じて部分売却しましたが、株価下落による純資産総額の減少により、前月末から若干上昇し2.1%となりました。



野田 圭祐

資産運用部

ファンドマネージャー

信託銀行で個人資産コンサルティング業務や、日系運用会社で債券のファンドマネージャーとして資産運用業務に携わる。2022年6月に鎌倉投信に入社。東京生まれ、埼玉育ち。

「結い 2101」運用状況（月次） 基準日：2024年8月末日

運用方針

「結い 2101」は、投資家の長期的な資産形成と社会の持続的発展に貢献するために、信託財産の長期的な成長を図ることを目的として、国内を中心に、社会との調和の上に発展する次のような企業の株式に投資することにより運用をおこなうことを基本とします。

これからの日本に必要とされる企業

顧客・消費者、社員とその家族、取引先、地域、自然・環境、株主等を大切に、持続的で豊かな社会を醸成できる企業

このような企業を投資先の「いい会社」として選定するため、次のように「人・共生・匠」というテーマで評価しています。

人

優れた企業文化を持ち、
人財を活かす企業

共生

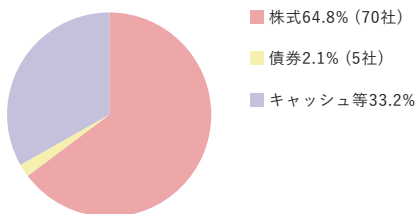
循環型社会を創る企業

匠

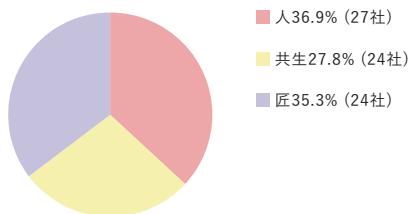
日本の匠な技術、
感動的なサービスを提供する企業

信託財産の状況（比率は時価ベース）

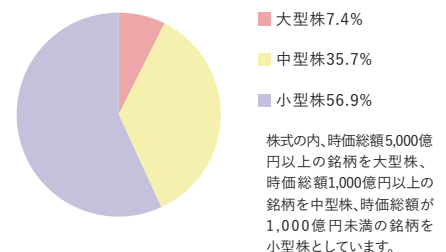
ポートフォリオの資産構成比



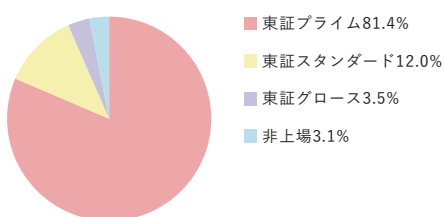
投資先のテーマ別構成比



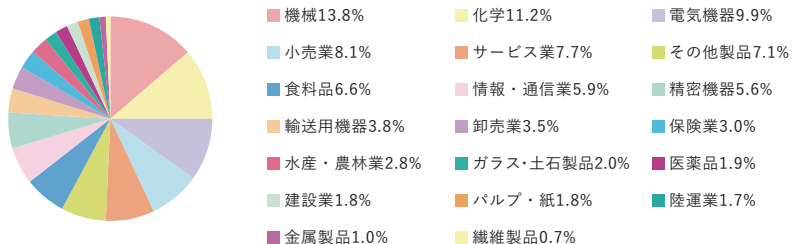
株式の規模別構成比



有価証券の市場別構成比



投資先の業種別構成比



開示基準に達した新規投資銘柄の開示（2024年8月末時点） 当月は、開示可能な組入れ比率に達した投資先はありません。

投資先企業上位10社

コード	会社名	テーマ	純資産総額比	鎌倉投信の視点
7740	タムロン	匠	1.4%	ファンの多いニッチな、いい会社
6866	日置電機	共生	1.3%	電気計測技術で電動化社会の安心と発展を支える、いい会社
5332	TOTO	人	1.3%	「人づくり」を軸に快適な生活文化を提供する、いい会社
6455	モリタホールディングス	匠	1.3%	消防技術で安全な社会づくりに貢献する、いい会社
6785	鈴木	匠	1.3%	「精密金型技術」で最先端のモノづくりを支える、いい会社
4540	ツムラ	人	1.3%	人を大切にする、いい会社
3093	トレジャー・ファクトリー	人	1.3%	「もったいない」から始まった、社員の個性を大切にする、いい会社
4298	プロトコーポレーション	人	1.2%	挑戦し続けることで変化を生み出す、いい会社
3176	三洋貿易	人	1.2%	自由闊達な社風のもと、顧客の最適解を提供する、いい会社
7309	シマノ	匠	1.2%	「こころ躍る製品」で人々の生活を豊かにする、いい会社



投資先の「いい会社」



各「いい会社」への投資理由等は、鎌倉投信のホームページで紹介しています。『鎌倉投信 いい会社』で検索！是非ご覧ください♪



等金額投資をしているため基本的に投資先の構成比は同一ですが、時価変動等により基準構成比を大きく上回っていないかを確認するための参考として組入上位10社を表示しています。

概況

基準価額 21,282円

純資産総額 46,587百万円

顧客数 22,205人

基準価額とは、投資信託の純資産総額を総口数で割ったもので、1万口あたりの時価（評価額）で表示します。基準価額は主に、組み入れ有価証券等の価格の上下動によって変動します。

純資産総額とは、投資信託の信託財産を時価で評価した資産総額から負債総額を控除した金額のことです。この純資産総額は主に、①皆様の設定解約と②組み入れ会社の株価等の上下動によって変動します。

※純資産総額の百万円未満は切り捨てて表示しています。

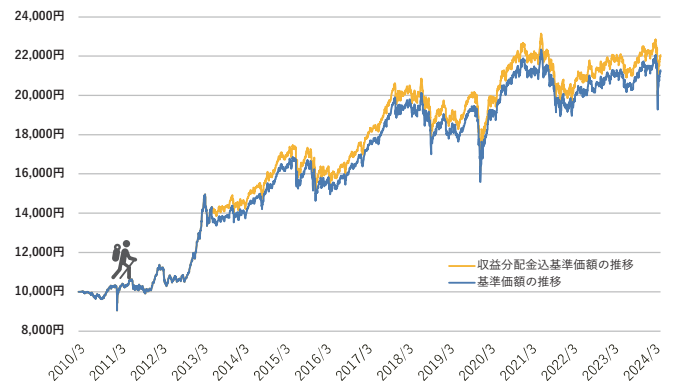
うち「積立購入」を選択されている顧客数11,237人

運用パフォーマンス

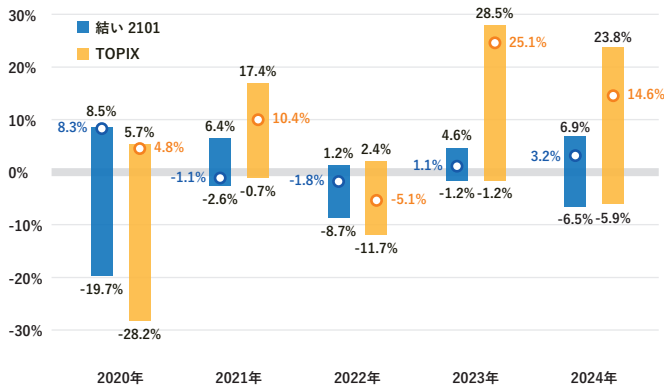
運用成績 ※1

	設定来	10年	5年	3年	1年	1ヵ月
リターン (期間率)	120.6%	43.7%	19.2%	-0.9%	0.3%	-1.5%
		10年	5年	結い 2101の目標 (信託報酬控除後)		
年率換算リターン (A)		3.7%	3.6%	4%以上		
年率換算リスク (B)		8.2%	8.3%	10%以内		
シャープレシオ (A)÷(B)		0.45	0.43	0.4以上		

基準価額の推移 ※2



各年の収益率 ※3



収益分配金の実績 ※4

収益分配金とは、ファンド決算の際に、運用を通じて得た収益の一部をお客様に分配するものです。分配をおこなった場合は、決算日の基準価額が1万口あたり分配金額だけ下がります。「結い 2101」は自動的に分配金相当額を分配後の基準価額で再投資する仕組み(分配再投資専用)になっています。

第4期	2013年7月19日	500円
...	...	...
第13期	2022年7月19日	0円
第14期	2023年7月19日	0円
第15期	2024年7月19日	0円

設定来合計 500円

設定日：2010年3月29日	信託期間：無期限	決算日：毎年7月19日(休業日の場合は翌営業日)
----------------	----------	--------------------------

※1 運用成績について

- ✓ リターン・リスクは、支払済み収益分配金(税引前)を再投資した場合の分配金込の数値です。実際の個別のお客様の収益率とは異なります。
- ✓ 年率換算リターンとは、直近5年間または10年間の収益分配金込基準価額の騰落率を年率換算で表示したものです。
- ✓ 年率換算リスクとは、直近5年間または10年間の収益分配金込基準価額の月次騰落率の1標準偏差を年率換算で表示したものです。
- ✓ シャープレシオとは、年率換算リターンの値を年率換算リスクの値で除したものです。リスク1単位あたりのリターンの大きさを表し、一般的に、運用の効率性を測ることができるといわれています。
- ✓ 「結い 2101」の目標リターンは、あくまでも目標であり、将来のパフォーマンスを保証するものではありません。

※2 基準価額の推移について

- ✓ 「基準価額の推移」や「収益分配金込基準価額の推移」は、「結い 2101」の信託報酬率1.10%(年率・税込)を控除後のものです。
- ✓ 「基準価額の推移」や「収益分配金込基準価額の推移」は、過去の実績を示したものであり、将来の成果を保証するものではありません。
- ✓ 「収益分配金込基準価額」とは、収益分配を実施しなかった(=収益分配金を非課税で口数を増やさず再投資した)ものとして計算した基準価額に相当する値で、当社が算出しています。

※3 各年の収益率について

- ✓ 「結い 2101」はTOPIX等をベンチマークとした運用ではありませんが、国内株式市場との連動性の程度を確認するため、参考としてTOPIX指数の収益率を掲載しています。
- ✓ 青色の棒グラフは、各年内の基準価額の最大値(年初末高値、日次ベース)、最小値(年初末安値、日次ベース)、および各年末の基準価額を、各前年末の基準価額と比較した場合の収益率を表しています。
- ✓ 黄色の棒グラフは、各年内のTOPIXの最大値(年初末高値、日次ベース)、最小値(年初末安値、日次ベース)、および各年末のTOPIXを、各前年末のTOPIXと比較した場合の収益率を表しています。

※4 収益分配金の実績について

- ✓ 分配金額は1万口あたりの金額です。
- ✓ 分配金は過去の実績であり将来の成果を保証するものではありません。



投資信託「きほんのき」

私が解説します！

ふくまる先生
福を呼ぶフクロウ。丸付けが好き。
鎌倉投信のロゴマークにある3つの「わ」の輪投げが趣味。

投資初心者の方にとって「質問する」こと自体、ハードルが高いもの。「ちょっと聞くには気が引ける」といった内容を案内していきます。一緒に学んでいきましょう！

本日の質問

スポット購入の申込方法を教えて！

先月8月2日(金)に日米の株式市場は急落し、5日(月)には日経平均株価が過去最大の下落幅になるなど、株式市場に動揺が広がりました。そんな中、「結い2101」には2日(金)を含む1週間で7月1か月分のスポット購入件数と同等の購入申込がありました。解約には目立った動きはなく、「結い2101」の受益者の皆様が、株価(価格)ではなく投資先の価値に着目し、価値あるものを安く買う好機と捉えて投資くださったのだと思います。「結い2101」が長期目線の投資家の皆様に支えられていることを、あらためて実感することができました。先月はお客窓口にスポット購入について質問が多く寄せられたため、あらためて解説します。

NISA口座での購入イメージ

鎌倉投信の総合取引口座



スポット購入の申込方法を教えてください。



「お客様専用振込先口座」に購入希望額を振込むだけです。「お客様専用振込先口座」は、オンラインサービス「My鎌倉倶楽部」の取引メニュー(ログイン>お取引-スポット購入)から確認できます。分からない場合は、HPの「問合せフォーム」または電話で鎌倉倶楽部へ照会してください。1万円以上1円単位の金額をお客様ご自身名義^{*1}の銀行口座から振込んでください。



振込んだ後は何もしなくていいの？



振込み完了の連絡や購入指示などの手続きは必要ありません。購入の流れは「平日午後3時まで^{*2}の着金」→「当日の購入申込として受付」→「翌営業日の基準価額で全額自動購入」となります。NISA口座を開設している方は、優先的にNISA口座「成長投資枠」で購入します。非課税投資枠を超過した資金は、自動的に課税口座での購入となります。なお、「成長投資枠」はNISA口座を開設しているお客様には一律に設けられていますので、毎月「つみたて投資枠」で積立購入をしている方も、特段の設定手続きは必要ありません。

解説は以上です！
また逢いましょう。
ホーッホー！



ホー疲れたー。
帰って輪投げ
しよーっと。



^{*1} 鎌倉投信では、振込人名(スポット購入申込者)と総合取引口座のお名前との一致を確認しています。^{*2} 午後3時以降の着金は翌営業日の申込みとして承ります。

「積立サービス」取引スケジュール

金額変更・中止締切日 ^{*1}	引落日 ^{*2}	入金日 ^{*3}	約定日 ^{*4}	受渡日 ^{*5}
9月10日	9月27日	10月4日	10月7日	10月8日

^{*1} 毎月10日(休日の場合は前営業日)：この日に受付した分までが当月引落より適用されます。締切日を過ぎますと、当月の引落および引落資金での投資信託購入がおこなわれます。解約(換金)を希望される方は、受渡日以後に残高の解約(換金)をしてください。

^{*2} 毎月27日(休日の場合は翌営業日)：お客様が指定した金融機関の口座から購入額を引き落とします。

^{*3} 引落日の5営業日後：収納代行会社を通して購入額が当社に入金されます。

^{*4} 引落日の6営業日後：この日の基準価額で購入します。

^{*5} 引落日の7営業日後：この日に取引報告書を交付します。

本資料は、鎌倉投信によって作成された、投資家向けの情報提供を目的としたもので、投資信託販売用資料ではありません。

<資産運用に関する注意事項>投資信託のお申し込みの際には、以下の点をご理解いただき、投資の判断はお客様ご自身の責任においてなさいますようお願いいたします。

- ◆ 投資信託は預金または保険契約ではないため、預金保険機構および保険契約者保護機構の保護対象にはなりません。また、「結い2101」は、投資者保護基金の保護対象でもありません。
- ◆ 投資信託は、金融機関の預貯金と異なり、元本および利息の保証はありません。
- ◆ 「結い2101」は、主に国内外の株式や債券など値動きのある有価証券等に投資します。そのため、組入れた有価証券等の価格、外国為替相場等の変動により、当投資信託の基準価額は影響を受けます。これらにより生じた利益および損失は、全て「結い2101」の投資者(受益者)の皆さまに帰属します。したがって、投資者(受益者)の皆さまの投資された元本は、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。
- ◆ 「結い2101」は、購入時手数料および信託財産留保額はありせん。運用管理費用(信託報酬)は、純資産総額に対して1.1%(税込・年)です。その他費用の詳細は投資信託説明書(交付目論見書)をお読みください。
- ◆ 本資料に記載の情報は、作成時点のものであり、市場の環境やその他の状況によって予告なく変更することがあります。また、いずれも将来の傾向、数値等を保証もしくは示唆するものではありません。
- ◆ 本資料に記載の内容は、将来の運用結果等を保証もしくは示唆するものではありません。また、本資料は、鎌倉投信が信用に足ると判断した情報・データに基づき作成されていますが、その正確性、完全性を保証するものではありません。
- ◆ 本資料の利用権は、鎌倉投信に帰属します。
- ◆ 「結い2101」をご購入の際は、投資信託説明書(交付目論見書)、契約締結前交付書面および「金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律」に基づく「重要事項の説明」等の重要事項説明書をあらかじめまたは同時にいただいた上で、必ずお受け取りの上、内容をよくお読みください。「結い2101」の投資信託説明書(交付目論見書)については、鎌倉投信までお問い合わせください。

<苦情処理措置および紛争解決措置について>

鎌倉投信は加入協会から苦情の解決および紛争の解決のあっせん等の委託を受けた特定非営利活動法人「証券・金融商品あっせん相談センター(連絡先:0120-64-5005)」を利用することにより金融商品取引業等業務関連の苦情および紛争の解決を図ります。

鎌倉投信株式会社：金融商品取引業者 登録番号 関東財務局長(金商)第2293号

加入協会：一般社団法人投資信託協会 一般社団法人日本投資顧問業協会 一般社団法人第二種金融商品取引業協会